

# AKTIESPAREKONTO

FAKTAARK | 01-01-2024

## HVAD ER...?

En Aktiesparekonto består teknisk set af en indlånskonto og et værdipapirdepot i et "lukket kredsløb".

Det er alene frie midler der kan investeres.

Skatten er lavere end ved normal investering i frie midler

## HVAD KAN DER INVESTERES I?

Der kan investeres i danske og udenlandske børsnoterede aktier samt aktiebase-rede investeringsfor- eninger.

## FAKTA OM AKTIESPAREKONTOEN

### HVEM KAN OPRETTE EN AKTIESPAREKONTO?

Alle kan oprette en Aktiesparekonto, det er dog kun tilladt at oprette én per cpr.nr. og kontoen kan kun have én ejer. Opretter skal være fuldskattepligtig i Danmark.

### HVORDAN OPHÆVES KONTOEN?

Saldo på kontoen kan hel- eller delvis udbetales på linje med andre opsparingskonti. Sparekassen foretager beregning og betaling af eventuel skyldig skat ved årets afslutning. Hvis der på Aktiesparekontoen ikke er penge til skatten, bliver det skyldige beløb hævet fra en af de andre konti.

## INDSKUDSGRÆNSE

Der kan højst indsættes 135.900 kr. (2024). på kontoen. Det betyder, at tidligere indskud og værdistigning kan reducere muligheden indbetalingen. F.eks. et indskud på 120.000 kr. og det er steget til 130.000 kr. er der kun mulighed for at indbetale 5.900 kr.

Ved årets afslutning måles den samlede værdi af konto og depot, og denne værdi afgør, hvor meget der kan indskydes på kontoen i det følgende kalenderår.

Der må dog altid indbetales beløb til dækning af skattebetalingen i det år, skatten skal betales.

## BESKATNING

Aktiesparekontoen bliver beskattet med 17% efter lagerbeskatningsprincippet. Beskatningen sker ved kalenderårets udgang, og det sker helt automatisk. Beskatningsgrundlaget er ud fra udbytte, realiserede og urealiserede kursgevinster samt kurstab.

- Ved positivt afkast bliver de 17% hævet direkte på kontoen.
- Ved negativt afkast fremføres de 17% til modregning i fremtidigt positivt afkast.